



**Smernice organa EBA  
o primerjavi prejemkov**

**EBA/GL/2012/4**

**London, 27. julij 2012**

# **Smernice organa EBA o primerjavi prejemkov (EBA/GL/2012/4)**

## **Status smernic**

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane na podlagi člena 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje smernic.

2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora ali o tem, kako bi morala biti zakonodaja Unije uporabljena na določenem področju. Organ EBA zato pričakuje, da bodo vsi pristojni organi in finančne institucije, za katere veljajo smernice, ravnali v skladu z njimi, razen če ni določeno drugače. Pristojni organi, za katere veljajo smernice, bi morali ravnati v skladu z njimi tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorne prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih pravil in/ali navodil ali nadzornih postopkov), tudi če so določene smernice v dokumentu namenjene predvsem institucijam.

## **Zahteve za poročanje**

3. V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA morajo pristojni organi do **30. septembra 2012** organ EBA obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za nespoštovanje teh smernic. Obvestila naj se pošljejo s predložitvijo obrazca iz razdelka V tega dokumenta na [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s sklicem „EBA/GL/2012/4“. Obvestila naj predložijo osebe, ustrezno pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

4. Obvestilo pristojnih organov, navedeno v prejšnjem odstavku, se v skladu s členom 16 uredbe o EBA objavi na spletni strani organa EBA.

# Vsebina

## **Naslov I – Predmet urejanja, opredelitev pojmov in obseg uporabe** 3

1. Predmet in opredelitev pojmov..... 3
2. Obseg institucij, za katere velja zbiranje podatkov .....4
3. Obseg konsolidacije ..... 4

## **Naslov II – Zahteve glede oblike in pogostosti poročanja za izvajanje primerjave prejemkov**.....4

4. Informacije za predložitev ..... 4
5. Pogostost poročanja in datumi predložitve ter referenčno leto .....5

## **Naslov III – Prehodne določbe in datum uporabe** .....5

6. Prehodne določbe .....5
7. Datum uveljavitve.....5

## **PRILOGA 1 – Informacije o prejemkih vseh zaposlenih**.....6

## **PRILOGA 2 – Informacije o prejemkih zaposlenih s posebno naravo dela** .....7

## **Naslov I – Predmet urejanja, opredelitev pojmov in obseg uporabe**

### 1. Predmet urejanja in opredelitev pojmov

1.1 V teh smernicah so določene nadaljnje podrobnosti, kako pristojni organi in organ EBA izvajajo primerjavo prejemkov na ravni Evrope (v nadaljnjem besedilu: primerjava prejemkov) iz člena 22 Direktive 2006/48 (v nadaljnjem besedilu: CRD).

1.2 Te smernice je treba uporabljati skupaj s Smernicami odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov, objavljenimi 10. decembra 2010.

1.3 Pojmi (besede ali izrazi), ki se uporabljajo v teh smernicah, bi morali imeti enak pomen, kot je določeno v Smernicah odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov, razen če ni določeno drugače. To med drugim velja za pojme: „institucije“, „zaposleni s posebno naravo dela“, „fiksni prejemki“, „variabilni prejemki“, „posebne pokojninske ugodnosti“, „pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki“, „odložitev“ in „finančni instrumenti“.

## 2. Obseg institucij, za katere velja zbiranje podatkov

2.1 Nacionalni nadzorni organi bi morali institucije, ki bodo sodelovale v primerjavi prejemkov, izbrati v skladu z enim od naslednjih meril:

- (a) institucije predstavljajo 60 % celotnega sektorja bančnih in investicijskih storitev zadevne države članice, kot je opredeljen v členu 2(8) Direktive 2002/87/EC, izraženih v skupni bilančni vsoti teh institucij ob koncu leta; ali
- (b) nacionalni nadzorni organi izberejo 20 največjih institucij v sektorju bančnih in investicijskih storitev zadevne države članice po njihovi bilančni vsoti ob koncu leta.

2.2 Nacionalni nadzorni organi lahko poleg institucij, ki so v primerjavo prejemkov vključene na podlagi zgornjih minimalnih meril, v to primerjavo vključijo tudi katero koli drugo institucijo, ki je po njihovem mnenju pomembna ali ustrezna za pridobitev reprezentativnega in raznolikega vzorca institucij v smislu velikosti, poslovnih modelov in profilov tveganj, ali katero koli drugo institucijo, ki je po njihovem mnenju nujna za izvajanje nadzora.

## 3. Obseg konsolidacije

3.1 Primerjava se izvaja na najvišji ravni konsolidacije, tj. konsolidaciji na ravni EGP, kot je določeno v CRD, zajema pa vse podrejene družbe in podružnice, ki so jih institucije iz EGP ustanovile v drugih državah članicah in tretjih državah.

3.2 Oseba, ki poroča o nadzorniških podatkih skupine na najvišji ravni konsolidacije, kot je določena v CRD, bi morala dopolniti informacije, opisane v teh smernicah, in jih poslati pristojnemu organu, odgovornemu za izvajanje nadzora na EGP konsolidirani podlagi.

## **Naslov II – Zahteve glede oblike in pogostosti poročanja za izvajanje primerjave prejemkov**

### 4. Informacije za predložitev

4.1 Institucije, vključene v primerjavo prejemkov, bi morale predložiti obrazec iz Priloge 1 z informacijami o prejemkih vseh zaposlenih.

4.2 Institucije, vključene v primerjavo prejemkov, bi morale obrazec iz Priloge 2 z informacijami o prejemkih zaposlenih s posebno naravo dela predložiti samo za te zaposlene.

## 5. Pogostost poročanja in datumi predložitve ter referenčno leto

5.1 Institucije bi morale informacije iz člena 4, predložiti pristojnemu organu iz člena 3.2 do konca junija tekočega leta. Pristojni organ nato te informacije predloži organu EBA do konca avgusta tekočega leta.

5.2 Informacije iz člena 4 bi se morale nanašati na fiksne in variabilne prejemke dodeljene za uspešnost, dosežene v letu pred letom predložitve informacij.

5.3 Predložene informacije iz člena 4 morajo temeljiti na računovodskih podatkih po stanju ob koncu leta v eni od glavnih valut ali domači valuti EGP nadrejenih družb (organ EBA bo valute pretvoril na podlagi javnega menjalnega tečaja, ki ga Evropska komisija uporablja za finančno načrtovanje in proračun).

## **Naslov III – Prehodne določbe in datum uporabe**

### 6. Prehodne določbe

Pristojni organi bi morali prve podatke organu EBA predložiti do konca decembra 2012. Podatki bi se morali nanašati na fiksne in variabilne prejemke, dodeljene za poslovni leti 2010 in 2011.

### 7. Datum uveljavitve

7.1 Pristojni organi bi morali te smernice izvajati v okviru svojih nadzornih praks, pri čemer morajo upoštevati tudi tiste smernice v dokumentu, ki so namenjene predvsem institucijam.

7.2 Pristojni organi bi morali izvesti vse zgoraj navedene korake za čim prejšnji začetek uporabe teh smernic, vsekakor pa najpozneje dva meseca po njihovi objavi. Prav tako bi morali zagotoviti, da institucije dejansko ravnajo v skladu s smernicami, in tako omogočiti pravočasno prvo predložitvev podatkov, kot je navedeno v členu 6.

## **PRILOGA 1 – Informacije o prejemkih vseh zaposlenih**

<b>Ime institucije/skupine:</b>				
<b>Poslovno leto, za katero so dodeljeni prejemki (leto N):</b>				
<b>Področja poslovanja:</b>	<b>Investicijsko bančništvo<sup>1</sup></b>	<b>Bančništvo na drobno<sup>2</sup></b>	<b>Upravljanje premoženja<sup>3</sup></b>	<b>Drugo<sup>4</sup></b>
<b>Skupno število zaposlenih<sup>5</sup></b>	#	#	#	#
<b>Skupni čisti dobiček v letu N<sup>6</sup></b>	mio			
<b>Skupni prejemki<sup>7</sup></b>	mio	mio	mio	mio
<b>Od katerih: skupni variabilni prejemki<sup>8</sup></b>	mio	mio	mio	mio

Opomba 4: Zaposleni, za katero so podatki navedeni v stolpcu „Drugo“, sestavljajo ...  
[dopolniti v skladu z opombo 4 spodaj]

<sup>1</sup> Vključuje storitve podjetniškega financiranja in finančnega svetovanja, sklade zasebnega kapitala, operacije na kapitalskih trgih, trgovanje in prodajo na veliko.

<sup>2</sup> Vključuje vse aktivnosti kreditiranja (za fizične in pravne osebe).

<sup>3</sup> Vključuje upravljanje portfeljev, upravljanje kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) in druge oblike upravljanja premoženja.

<sup>4</sup> Ta stolpec bi moral vključevati zaposlene, ki jih ni mogoče dodeliti nobenemu od imenovanih področij poslovanja. V tem primeru bi morala institucija dodati opombo (glej konec obrazca) in v njej pojasniti, na katerih področjih ti zaposleni delajo.

<sup>5</sup> Navedeno število zaposlenih bi moralo biti izraženo v ekvivalentnih polnega delovnega časa in temeljiti na podatkih ob koncu leta.

<sup>6</sup> Čisti dobički bi morali temeljiti na računovodskem sistemu, ki se uporablja za regulativno poročanje. Pri skupinah to pomeni dobiček (ali izgubo) celotne skupine (tj. znesek, ki se dodeli lastniškemu kapitalu nadrejene družbe in manjšinskemu deležu).

<sup>7</sup> Obračunani skupni prejemki v skladu z odstavkom 11 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov. Ti zneski prejemkov bi morali biti izraženi v bruto zneskih ter vključevati vse stroške dela institucije, razen obveznih prispevkov institucije za socialno varstvo in podobnih prispevkov.

<sup>8</sup> Variabilni prejemki v skladu z odstavkom 11 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov. To vključuje odložene in neodložene variabilne prejemke. Vključene so tudi posebne pokojninske ugodnosti, zneski v zvezi s pogodbeno vnaprej dogovorjenimi variabilnimi prejemki in odpravnine.

**PRILOGA 2 – Informacije o prejemkih zaposlenih s posebno naravo dela**

Ime institucije/skupine:				
Poslovno leto, za katero so dodeljeni prejemki (leto N):				
Področja poslovanja:	Investicijsko bančništvo <sup>10</sup>	Bančništvo na drobno <sup>11</sup>	Upravljanje premoženja <sup>12</sup>	Drugo <sup>13</sup>
Število zaposlenih s posebno naravo dela <sup>14</sup>	#	#	#	#
Število zaposlenih s posebno naravo dela na položajih višjega vodstva <sup>15</sup>	#			
Število zaposlenih s posebno naravo dela na nadzornih položajih	#			
Skupni fiksni prejemki <sup>16</sup>	mio	mio	mio	mio
Skupni variabilni prejemki <sup>17</sup>	mio	mio	mio	mio
Skupni variabilni prejemki v gotovini	mio	mio	mio	mio
Skupni variabilni prejemki v navadnih delnicah in s temi delnicami povezanih finančnih instrumentov	mio	mio	mio	mio
Skupni variabilni prejemki v drugih vrstah finančnih instrumentov <sup>18</sup>	mio	mio	mio	mio
Skupni znesek odloženih variabilnih prejemkov v letu N <sup>19</sup>	mio	mio	mio	mio
Skupni odloženi variabilni prejemki v gotovini	mio	mio	mio	mio
Skupni odloženi variabilni prejemki v navadnih delnicah in s temi delnicami povezanih finančnih instrumentov	mio	mio	mio	mio
Skupni odloženi variabilni prejemki v drugih vrstah finančnih instrumentov <sup>20</sup>	mio	mio	mio	mio

<sup>10</sup> Vključuje storitve podjetniškega finančnega svetovanja, zasebne lastniške instrumente, kapitalske trge, trgovanje in prodajo.

<sup>11</sup> Vključuje vse aktivnosti kreditiranja (za fizične in pravne osebe).

<sup>12</sup> Vključuje upravljanje portfeljev, upravljanje kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) in druge oblike upravljanja premoženja.

<sup>13</sup> Ta stolpec bi moral vključevati zaposlene, ki jih ni mogoče dodeliti nobenemu od imenovanih področij poslovanja. V tem primeru morajo institucije dodati opombo (glej konec obrazca) in v njej pojasniti, na katerih področjih ti zaposleni delajo.

<sup>14</sup> Zaposleni, opredeljeni v skladu z odstavkom 16 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

<sup>15</sup> Vključuje prvo in drugo kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela, kot je pojasnjeno v odstavku 16 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

<sup>16</sup> Fiksni prejemki v skladu z odstavkom 11 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

<sup>17</sup> Variabilni prejemki v skladu z odstavkom 11 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov. To vključuje odložene in neodložene variabilne prejemke. Vključene so tudi posebne pokojninske ugodnosti, zneski v zvezi s pogodbeno vnaprej dogovorjenimi variabilnimi prejemki in odpravnine.

<sup>18</sup> Različne vrste finančnih instrumentov, opredeljene v razdelku 4.4.2 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

<sup>19</sup> Odloženi variabilni prejemki v skladu z razdelkom 4.4.1 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

Znesek eksplicitne prilagoditve odloženih prejemkov iz prejšnjih let <sup>21</sup> v letu N glede na preteklo uspešnost	mio	mio	mio	mio
Število prejemnikov pogodbeno vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov <sup>22</sup>	#	#	#	#
Skupni znesek pogodbeno vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov	mio	mio	mio	mio
Število prejemnikov odpravnine	#	#	#	#
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N	mio	mio	mio	mio
Število prejemnikov posebnih pokojninskih ugodnosti	#	#	#	#
Skupni znesek posebnih pokojninskih ugodnosti <sup>23</sup>	mio	mio	mio	mio

Opomba: Zaposleni, za katero so podatki navedeni v stolpcu „Drugo“, sestavljajo ...  
[dopolniti v skladu z opombo 12 spodaj]

<sup>20</sup> Različne vrste finančnih instrumentov, opredeljene v razdelku 4.4.2 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

<sup>21</sup> Eksplicitna prilagoditev glede na preteklo uspešnost v skladu z odstavki od 134 do 139 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

<sup>22</sup> Pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki v skladu z razdelkom 3.2.1 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.

<sup>23</sup> Posebne pokojninske ugodnosti v skladu z razdelkom 3.1.2 Smernic odbora CEBS o politikah in praksah prejemkov.